

## 一、目標、特色與自我改善

### (一) 訪評意見

該系設立宗旨及教育目標與該校之校務發展計畫大致相符。在「積極鼓勵研究，獎勵優秀人才」的校務發展計畫之重點，該系亦能制定相關辦法，鼓勵師生，值得肯定。

校方在「提升師資質量，改善生師比例」的方針之下，該系「助理教授以上師資僅 8 位，尚未設置碩士班」，均顯示仍有努力空間；其次為了均衡南北校區發展，借款之利息支出頗重，因之使得該系發展受到排擠，以致目前尚無設置「財務金融軟硬體設備之專業教室」。此外，為配合校方「通識教育為本」的政策，該系將商事法、民法歸列在通識課程之選修課程，導致部分學生在多元選擇通識學分下，未能修習此類課程因而缺乏基本的法學常識。

師生對該系教育目標的認知充分瞭解，且該系鼓勵學生報考「金融專業證照」，以及藉著「財務金融專題研討」課程，訓練學生個案撰寫與發表的能力，使其教育目標有效地反映於教學與學習活動上。

在財金資訊管理與專業技能操作能力的教育目標方面，投資學、期貨與選擇權課程搭配「投資組合模擬線上競賽」，期使教學與學習成效得以提升。惟因缺乏專業教室與設備，教師無法闡述更具體之內容（如現場講授技術分析與基本分析的內容）。至於其他課程內容與實務之搭配，則待進一步發揮。而「金融專業證照」的取得既是該系主要的教育目標，則宜按照取得的難易度分成二到三個等級，更密切地搭配課程，指導學生循序漸進地報考。而台灣金融研訓院、LOMA，甚至是 CFA、FRM 的相關證照種類，也宜更全面地規劃與指導。該系學生來自普通高中與職校畢業生，兩者在基礎學科初期的學習能力存在明顯差異，且因該系每年招收兩班，所以分班上課不致提高教學成本，卻有助於提升普通高中畢業者的學習效果，值得審慎評估其可行性。

該系自我改善之機制與成效，自九十四學年度起，採納自評委員建議，畢業專題製作改以金融商品為主題，強調實務、制度的學習，儘量減少過於理論或偏頗於數量方法上的題材。

該系雖有教學評量制度，但對評量得分偏低的課程與教師，尚無改善機制。其次根據自評報告中表 2-4-1 學生對課程意見回饋及系務會議回應情形中顯示，系務會議對學生意見的回應，幾乎沒有任何採納。跨系修課的限制與衝堂、適度開放選課與學分限制、增開證照、中會課程以及修改必修的「銀行會計」課程，也似乎有努力空間。

## (二) 改善建議

根據上述訪評意見，茲就下列建議提供該系參考：

- 1.宜增聘優良師資，以期該系設立宗旨能與校務展計畫相符。
- 2.宜積極成立「財務金融軟硬體設備專業教室」，並充實相關軟硬體設備，以俾利教師教學與學生學習。
- 3.宜開設商事法、民法等金融相關基本法學素養課程，以強化學生法學基礎。
- 4.宜考慮將普通高中與職校畢業學生分為二組進行教學，以提升學生學習效果，進而落實教育目標。
- 5.宜將學生對課程之回饋意見納為修訂課程及教師改善教學之重要依據，以求自我改善。
- 6.宜將「金融專業證照」取得難易度分成二至三個等級，並且密切搭配課程，以指導學生報考。
- 7.宜規劃與指導學生參加台灣金融研訓院、LOMA 甚或 CFA、FRM 等相關證照考試。
- 8.宜解決目前學生跨系修課的限制與衝堂問題，並適度開放選課與學分限制。
- 9.宜增開證照、中會課程，並修改必修的「銀行會計」課程。

## 二、課程設計與教師教學

### (一) 訪評意見

該系九十四學年度起畢業最低總學分數為 142 學分，當中包含通識課程 52 學分、專業必修 76 學分、專業選修 14 學分。通識課程佔畢業最低總學分之比例相當高，此與該系希望落實全人教育之目標相契合，惟系上對於學生選修通識課程之選課輔導機制尚未健全，將影響此目標之達成。

在專業課程上，該系分成「公司理財」、「證券投資」與「金融機構管理」三大領域，前兩年以通識課程與專業基礎科目為主，後兩年則加強專業核心課程之講授，學科內容頗能依據專業之難易度安排。惟必修學分佔畢業最低總學分之比重過高，財金專業選修課程過少，課程設計未能提供學生多元之選擇機會。另外，針對學生曾建議加開之課程，例如：民法、商事法與中級會計學等課程，系務會議雖曾討論相關議題，但大多建議學生至外系選修，似乎尚未依據學生開課需求，調整開課科目。部份課程之課程綱要〔例如：財務金融英文與投資銀行（詳：卷宗資料二十九：選課手冊與教學大綱）〕亦不齊全。

該系已有教師獲選為教學績優教師，顯示該教師之教學品質獲得學生之肯定，此有助於學生之學習。惟系上似乎未舉辦相關之講習或座談會，提供績優教師經驗交流之機會，對於教學評鑑不佳之教師亦無輔導機制。

由自評報告中表 2-5-1 之九十三至九十五學年度師資結構概況表顯示，該系專任教師比率接近 80%，兼任教師之聘請也都能符合課程內涵需求，生師比亦逐年由 30：1 降至 27.69：1。惟專任教師之專業背景偏重經濟領域，財務金融領域之師資似乎略少。

該系課程教學包括「財務金融專題研討」與「基金管理與實務」等實務課程，亦舉辦「投資組合模擬線上競賽」，實施「財金專業證

照護照」，教學內容理論與實務並重，符合該系之教育目標。惟該系缺少金融專業教室，由九十五學年度新生入學科目表顯示只有「電腦運用」與「財務軟體運用」兩門課培育學生之電腦技能，又根據學生訪談意見，只有「計量經濟學」使用 TEJ 資料庫，此與該系之教育目標之一：「培養學生嫻熟財金資訊管理與金融專業技能操作能力」，似乎存在些許落差。

## (二) 改善建議

根據上述訪評意見，茲就下列建議提供該系參考：

- 1.宜建立學生選修通識課程之輔導機制，以利落實全人教育之目標。
- 2.宜增加財金專業課程之開設（例如：債券市場），降低必修學分數，提高選修學分數。
- 3.宜完整建置課程綱要，提供學生選課之參考。
- 4.宜建立機制，針對每學期教學評量之結果，鼓勵教師進行教學品質之改善，並對教學評量不佳之教師進行教學輔導。
- 5.未來新聘教師宜以具財務金融領域專長者為主。
- 6.通識課程中之「研究方法」、「知識經濟概論」與「基礎統計學」，似乎與該系之專業課程內容有所重疊，建議該系學生可以免修此三門課，改以其他通識課程或專業選修課程補足畢業所需之學分。
- 7.宜強化學生實務練習之課程教學，以能培養學生運用資料庫，嫻熟金融專業技能操作能力。

## 三、學生學習與學生事務

### (一) 訪評意見

學生對系上教學及行政大致均表認同。肯定大四畢業專題寫作的設計，全年的投入能凝聚同組組員感情並強化合作互動能力，對



專題內容亦得以深入了解，有助於未來職場所需。惟該系缺乏專業教室，因無法利用金融資訊資料庫及各種風險管理、投資組合模組進行實作演練，影響學習成效，實屬可惜。

由於專業證照考試門別眾多，宜輔導鼓勵學生參與與其未來職業領域相關的專業證照考試。有些證照張數雖多，但流於分散，恐對未來求職就業助益有限。證照護照之設計乃系上之特色，宜設定每年成長率之目標，積極推動。最後，證照考照模擬專業教室之建置相信亦能將考照成功率大幅提升。學生對學習硬體設備（例如：隔音、桌椅、通風、冷氣），亦期待能有所改善。設立證照護照為系上之另一特色，其成效亦獲高度肯定。

根據系方提供之資料顯示，學生（九十二至九十四學年）累計通過全民英檢人數初級 15 人，中級者僅 4 人，成績尚待大幅改進。全校及該系學生使用資料庫及借閱圖書冊數均偏低，宜思改進之策。圖書館數位圖書典藏仍待加強。

由教師教學評量統計資料顯示，系上少數師資教學評點出現異常，惟校方行政體系並未就此異常進行積極處理，學生反應表示此項意見長年並未獲得處理，因此影響學習成效。

由於地處淡水，冬季酷寒，系方恐學生怠惰缺席，目前透過點名及扣考方式加以約束，學生出席率良好，系方用心實為良苦。

系學會會費四年收取 4,200 元，大部分學生皆已繳交，尚有學生一時無法繳交事後仍再自願補交，皆顯示學生對學會的認同。系學會各項制度業已建立，惟落實待加強。組織運作尚有部分未按制度進行（如：監委未建立），預、決算會議及會議紀錄闕如。

校方提供真善美餐廳免費下午茶以利師生輔導，此乃校方對輔導工作具體的支持。系上尊重學生自由之選擇以認輔導師為主，指定導師為輔。惟學生認輔導師比例偏低，並經由輔導紀錄顯示其內

容過於簡略，且部份導師之輔導紀錄闕如，部分導師對輔導學生認識不足，互動頻率亦待加強。

系上已募集獎助學金合計二百三十萬元，金額為全校之最，加惠學子眾多。

## (二) 改善建議

根據上述訪評意見，茲就下列建議提供該系參考：

- 1.宜加強財務金融專業教室、證照考照模擬教室之設置，並強化軟硬體設備，提升學習效果。
- 2.積極檢討並提出具體可行方案，以提升學生英文程度及學習意願。
- 3.宜加強圖書館數位圖書典藏。
- 4.宜積極設置教學異常處理機制，回應學生對教學評量反應不佳之情事，以提升教學品質。
- 5.證照護照乃系上之特色，宜設定每年成長率目標，並積極推動，以提升學生參與專業證照考試的人次及追求程度較高證照之取得。
- 6.系學會輔導教師宜改由系上專任老師擔任（現由系主任擔任之），一則分擔工作，再者，落實輔導之實，以健全強化系學會體質。
- 7.宜落實雙導師輔導制度，加強輔導頻率及記錄。

## 四、研究與專業表現

### (一) 訪評意見

該系專任教師 10 位中，有 6 位教師最近 3 年內有期刊論文之發表，但若扣除院所出版之「真理財經學報」，則只有 4 位近 3 年內至少有一篇在具有匿名審查制度期刊出版。所出版之期刊大部分為國內期刊，但無任何 TSSCI 期刊論文之發表，國外期刊論文部分全系

近 3 年內只有 3 篇，且 SSCI 期刊論文全系只有一篇（Advances in Econometrics）。此顯示該系在財金期刊論文的表現無論在質與量方面均欠佳，且學術成果集中在少數幾位教師，大部份的教師研究表現亟待加強。

該系教師雖都有學術研討會論文之發表，但多數發表在國內的研討會，在國際研討會的論文有待加強。該系教師雖參與國內外研討會學術活動，但只有 3 位教師為國內學術協會或學會之會員，顯示學術活動（尤其是國際學術組織）的參與，仍有極大的改善空間。

該系近 3 年內無任何教師獲得國科會計畫，且每年只有 1 位教師申請。該系近 3 年內未獲得任何產、官之研究計畫獎補助，也無任何教師規劃或推動產、官、學合作計畫，更無任何教師參與院際、校際或國際性之整合型之計畫，顯示該系在研究計畫的參與、推動或獎補助上的表現極不理想。該系教師之研究與專業雖大致上符合社會與產業界之需求，但具體的成果與表現卻亟待加強。

該系專任教師中，只有一半教師最近 3 年內有提供產、官、學界的社會服務活動，也只有大約一半的教師擔任學術期刊審稿人，顯示該系在學術與社會服務方面還有改善空間。

該系雖無財務金融研究所，但有 6 位教師曾擔任學校其它研究所之論文指導教授。然而，只有 3 位教師與所指導的學生將其學術成果出版，因此還有進步的空間。

## （二）改善建議

根據上述訪評意見，茲就下列建議提供該系參考：

- 1.宜強化教師投稿具有匿名審查期刊（尤其是 TSSCI 期刊）論文之發表，以進一步提昇教師研究與專業品質。
- 2.宜鼓勵教師在高品質的國內外學術研討會論文之發表，並積極參與國內外學術型學會或協會。
- 3.宜加強教師產、官、學研究計畫（尤其是國科會計畫）之申

請、規劃或推動，並鼓勵教師參與院際、校際或國際性之整合型計畫。

- 4.宜鼓勵教師多參與產、官、學界的社會服務活動。
- 5.宜鼓勵教師擔任學校其它研究所之論文指導教授，並將其學術成果予以出版。
- 6.學校雖訂有學術研究獎勵辦法，但獎勵金額過低，宜提高金額，以激勵教師有良好學術成果之表現。
- 7.學校所提供研究資源極度缺乏，宜增加資源之補助以改善教師研究環境。

## 五、畢業生表現

### (一) 訪評意見

由該系提供之畢業校友與企業主調查報告，顯示大多數畢業系友與企業主皆認為畢業系友之專業能力足以應付工作需求。惟對於英文能力則顯得信心不足，該系目前除由某一教師利用課餘時間，提供英文學習之輔導外，似乎無具體措施加強或輔導學生此方面之技能。

邀請傑出系友任該系在職專班兼任教師，具有鼓舞學生之意涵，惟此僅止於在職專班之課程，如傑出系友亦能提供一般日間部學生此一學習機會，對學生之幫助將更形顯著。另該系系友對系上之向心力相當強，除願意返校分享學習與就業經驗外，亦願意提供獎助學金幫助家境清寒之學弟妹，有助於該系之發展。

該系對於畢業生之聯繫，主要係由校友服務中心處理，系上並無專人負責系友之聯繫與追蹤。

### (二) 改善建議

根據上述訪評意見，茲就下列建議提供該系參考：

- 1.宜訂定輔導或加強學生英文能力之具體措施，以增進學生就



業之競爭力。

- 2.該系已制定系友會組織辦法，宜有效落實相關措施，以有助於加強系友之聯繫與輔導。
- 3.系上亦宜定期提供問卷調查、分析畢業生之就業狀況與對課程之建議，以為未來課程調整之依據。
- 4.針對畢業生之生涯規劃、升學與就業之輔導，系上宜有效結合校內相關行政服務單位，提供評估學生人格特質與適合職業之相關建議，或請相關產業從業人員至系上介紹進入該產業必要之專業知識與成功者之人格特質等，以為學生未來就業之參考依據。